

So erhalten Sie Ihren kostenfreien Rürup-Check in 3 einfachen Schritten

Zusammen mit unseren Netzwerkpartnern und externen Partneranwälten haben wir seit 2018 über 3.000 Lebens- und Rentenversicherungen überprüft. Darunter auch eine mittlere dreistellige Zahl von Rürup-Renten (Basisrenten).

In unserer Erfahrung werden Rürup-Renten oft schön gerechnet. Die Steuervorteile in der Ansparphase werden überbetont. Die massiven Nachteile von Rürup-Renten fallen häufig unter den Tisch.

92 % der von uns geprüften Rürup-Renten waren nicht die beste Geldanlage für unsere Mandanten. Die Hauptgründe: Hohe Kosten und schlechte Renditen aufgrund suboptimaler Kapitalanlagen.

Ihr Nutzen

Durch unseren kostenfreien Rürup-Check erfahren Sie:

1. Wie hoch Ihre Rente voraussichtlich sein wird.
2. Was die wirkliche Rendite Ihrer Versicherung ist.
3. Ob die Kosten Ihrer Rürup-Versicherung fair sind.

Diese Informationen helfen Ihnen zu beurteilen, ob Ihre Rürup-Rente noch sinnvoll für Sie ist.

Sie erhalten außerdem eine Ersteinschätzung durch einen Partneranwalt, ob die Chance besteht, Ihren Vertrag zu widerrufen und rückabzuwickeln. Durch eine Rückabwicklung könnten Sie deutlich mehr Geld erhalten. Sie ist auch der einzige Weg, um aus einer unkündbaren Rürup-Rente herauszukommen.

Bestehen Erfolgsaussichten, erfahren Sie auch, wie hoch Ihr möglicher finanzieller Gewinn sein könnte. In vielen Fällen können Sie durch eine Rückabwicklung **10 % bis 50 % mehr Geld bekommen**. Beispiel: Sie haben 50.000 Euro an Beiträgen gezahlt. Im Fall einer erfolgreichen Rückabwicklung könnten Sie zusätzlich 5.000 Euro bis 25.000 Euro erhalten.

Das Ergebnis der Prüfung erhalten Sie ohne Wenn und Aber. Sie können danach versuchen, Ihren Anspruch mit Ihrem eigenen Anwalt durchzusetzen. Oder Sie nutzen unser Netzwerk von Fachanwälten, die bereits eine vierstellige Zahl von Rückabwicklungen durchgeführt haben.

Wichtig: Sie benötigen keine Rechtsschutzversicherung und es entstehen Ihnen vorab keine Kosten, falls Sie sich später für eine Zusammenarbeit mit uns entscheiden. Nur im Erfolgsfall erhalten wir eine prozentuale Beteiligung an Ihrem Rückabwicklungserlös. Wie hoch diese Beteiligung genau ist, erfahren Sie transparent zusammen mit dem Ergebnis Ihrer Vertragsprüfung.

Schritt 1: Die Formalitäten

Bitte lesen und unterzeichnen Sie die Datenschutzhinweise **einmalig**.

Schritt 2: Das Zusammenstellen der Unterlagen

Bitte füllen Sie **eine Checkliste pro Versicherungsvertrag** aus.

Schritt 3: Das Einreichen Ihrer Vertragsunterlagen

Nachdem Sie die Checkliste ausgefüllt und die Vertragsunterlagen zusammengestellt haben, können Sie Ihren Vertrag zum Versicherungs-Check bei uns einreichen. Dazu haben Sie drei Optionen:

- A. Sie laden Ihre Unterlagen über diesen sicheren [LINK](#) hoch.
- B. Sie mailen die Unterlagen in digitaler Form (gescannt als PDF) an hamburg@honorarfinanz.ag.
- C. Sie schicken Ihre Unterlagen an: **Honorarfinanz Hamburg, Saseler Markt 18, 22393 Hamburg**.

Nach der Übersendung der Unterlagen erhalten Sie zeitnah Ihren kostenfreien Versicherungs-Check.

Datenschutzhinweise

Zustimmung zur Datenübermittlung an Dritte und Information des Versicherungsnehmers gemäß Artikel 13 und 14 EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

Versicherungsnehmer*in (Vorname und Name)*: _____

Anschrift*: _____

E-Mail*: _____

Mobilnummer*: _____

*Pflichtangabe. Durch die Angabe einer E-Mail-Adresse erlauben Sie die Kommunikation und Übersendung von Korrespondenz und Dokumenten über dieses Medium. Ihre Mobilnummer benötigen wir für eventuelle Rückfragen und um Sie ggf. per SMS über Neuigkeiten zu Ihren Vorgängen zu informieren. Bitte beachten Sie insbesondere zur unverschlüsselten Kommunikation per E-Mail folgenden Hinweis: Unverschlüsselte E-Mails können, wie auch Telefongespräche, Briefe oder möglicherweise von unbefugten Dritten gelesen, verfälscht oder vervielfältigt werden. Wir gehen von Ihrer Einwilligung in die unverschlüsselte Kommunikation per E-Mail aus, wenn Sie uns auf diesem Wege vertrauliche Informationen, z.B. Versicherungsdaten, übermitteln.

Zur Prüfung, ob die Rückabwicklung meines Versicherungsvertrags möglich und wirtschaftlich sinnvoll sein könnte, habe ich meine vorstehenden personenbezogenen Daten sowie die erforderlichen Daten zu meinem von der Prüfung betroffenen Versicherungsvertrag der Honorarfinanz Hamburg, Saseler Markt 18, 22393 Hamburg offengelegt.

Ich willige durch meine nachfolgende Unterschrift in die Weitergabe meiner Daten per E-Mail, postalisch oder per Software an die die juristische Ersteinschätzung durchführende Rechtsanwaltskanzlei und weitere unterstützende Dienstleister wie z. B. Gutachter, Aktuarien oder administrative Dienstleister ein.

Eine Weitergabe meiner Daten an diese externen Dienstleister dient zur Sichtung meiner Vertragsinformationen und zur Koordination der Anfrage bzw. der Vorbereitung und Erstellung der

- i.) juristischen Ersteinschätzung der Widerrufsbelehrung bei der Rechtsanwaltskanzlei und
- ii.) der Schätzung eines möglichen Rückabwicklungsanspruchs.

Die juristische Ersteinschätzung und die Schätzung des möglichen Rückzahlungsanspruchs dienen als erste Entscheidungshilfe, ob eine Rückabwicklung des Versicherungsvertrages bzw. der Versicherungsverträge wirtschaftlich sinnvoll sein könnte. Sie stellen keine Anlageberatung, keine Versicherungsberatung, keine Steuerberatung und keine Rechtsberatung dar.

Ich habe zur Kenntnis genommen, dass die Höhe meines möglichen Rückabwicklungsanspruches nicht das einzige Kriterium ist, um zu beurteilen, ob eine Rückabwicklung sinnvoll sein könnte.

Datenverarbeitungsinformationen

Verantwortliche Stelle:	Honorarfinanz Hamburg, Saseler Markt 18, 22393 Hamburg hamburg@honorarfinanz.ag, Tel. +49 40 22638645-0
Verantwortlicher:	Achim Teske, a.teske@honorarfinanz.ag
Verarbeitungszwecke:	Versicherungs-Check und Prüfung der Widerspruchsbelehrung einer Versicherung und Schätzung des Rückabwicklungsanspruchs
Rechtsgrundlage:	Die Datenverarbeitung ist nach Artikel 6 Abs. 1 S. 1 lit. a und Artikel 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO zu den genannten Zwecken erforderlich. Die Datenverarbeitung erfolgt auf Anfrage des Versicherungsnehmers.
Kategorien von Empfängern:	Die oben exemplarisch benannten, externen Dienstleister oder sonstige Auftragnehmer, öffentliche Stellen bei Vorliegen vorrangiger Rechtsvorschriften. Weitere externe Stellen, soweit der Versicherungsnehmer seine Einwilligung erteilt hat oder eine Übermittlung aus überwiegendem Interesse zulässig ist.
Drittlandtransfers:	Im Rahmen der Vertragsdurchführung können Auftragsverarbeiter außerhalb der Europäischen Union zum Einsatz kommen, u. a. E-Mail-Provider.
Dauer der Datenspeicherung:	Die Dauer der Datenspeicherung richtet sich nach den gesetzlichen Aufbewahrungsverpflichtungen und beträgt 10 Jahre.

Betroffenenrechte

Sie haben das Recht

- Ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit uns gegenüber zu widerrufen (Art. 7 Abs. 3 DSGVO).
- Ihre Zustimmung zur Datenweitergabe jederzeit für die Zukunft zu widerrufen (Art. 13 Abs. 2 lit. c DSGVO)
- Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen (Art. 15. DSGVO).
- auf Berichtigung unrichtiger oder unvollständiger Daten (Art. 16 DSGVO).
- auf Löschung personenbezogener Daten (Art. 17 DSGVO)
- auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO).
- auf Erhalt bzw. Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten (Art. 20 DSGVO)

Zur Ausübung dieser Rechte können Sie sich jederzeit an die verantwortliche Stelle wenden. Sie sind zudem berechtigt, eine Beschwerde bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde für den Datenschutz einzulegen (Art. 77 DSGVO). Die zuständige Behörde ist:

Der Hamburgische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit
Ludwig-Erhard-Straße 22, 20459 Hamburg

Ich wünsche eine Überprüfung meines Versicherungsvertrages. Ich habe die vorstehenden Datenverarbeitungsinformationen vollständig gelesen und stimme einer Nutzung und Weitergabe meiner personenbezogenen Daten ausdrücklich zu.

Ort, Datum

Unterschrift

Checkliste Rürup-Rente

(Bitte eine Checkliste pro Versicherungsvertrag ausfüllen!)

Versicherungsnehmer*in (Vorname und Name): _____

Lebensversicherungsgesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Vertragsunterlagen, die für die Ersteinschätzung Ihres Vertrags benötigt werden

Wichtig: Sie können Ihre Versicherung auch dann zur Prüfung bei uns einreichen, falls Ihnen nicht alle Vertragsunterlagen und Informationen vorliegen. Fehlende Unterlagen und die Summe der gezahlten Beiträge können in vielen Fällen beim Versicherer angefordert werden. Sie erhalten dazu ein individuelles Schreiben von uns.

Für die juristische Ersteinschätzung benötigen wir (falls vorhanden)

Beigefügt

Versicherungsschein / Versicherungspolice

Anschreiben, mit dem Ihnen der Versicherungsschein zugesendet wurde

Versicherungsantrag

Für die Schätzung Ihres finanziellen Anspruchs benötigen wir (falls vorhanden)

Übersicht der Beitragszahlungen (z. B. handschriftlich, Word- oder Excel-Datei)

Letzte Standmitteilung (diese erhalten Sie einmal pro Jahr vom Versicherer)

Nur für Verträge ab 01.01.2008: Produktinformationsblatt (PIB)

Bitte reichen Sie Ihre Vertragsunterlagen auf einem der folgenden Wege bei uns ein:

- A. Sie laden Ihre Unterlagen über diesen sicheren [LINK](#) hoch.
- B. Sie senden uns die Unterlagen per E-Mail an hamburg@honorarfinanz.ag
- C. Sie schicken Ihre Unterlagen per Post an: Honorarfinanz Hamburg, Saseler Markt 18, 22393 Hamburg

WICHTIG: Bitte fügen Sie Ihren Vertragsunterlagen diese Checkliste und die unterschriebenen Datenschutzhinweise bei, damit wir und unsere externen Partner für Sie tätig werden können.